

## Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám sdělení pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty. Tento finanční produkt neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.

### Obecné informace

NÁZEV PRODUKTU		ISIN
Premium investiční akcie v CZK CREDITAS ENERGY, podfond SICAV		CZ0008045853
NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU	INTERNETOVÁ STRÁNKA	TELEFON
AVANT investiční společnost, a.s.	www.avantfunds.cz	+420 267 997 795
NÁZEV ALTERNATIVNÍHO INVESTIČNÍHO FONDU	NÁZEV PODFONU	NÁZEV TŘÍDY
CREDITAS ASSETS SICAV a.s.	CREDITAS ENERGY, podfond SICAV	Premium investiční akcie
ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU		MĚNA TŘÍDY
Česká národní banka		CZK
INFORMACE O OBHOSPODAŘOVATELI		DATUM VYPRACOVÁNÍ/POSLEDNÍ ÚPRAVY
AVANT investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.		28. března 2024
UPOZORNĚNÍ		
PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ.		

### O jaký produkt se jedná?

TYP PRODUKTU
Premium investiční akcie (PIA nebo produkt) v CZK vydané ke CREDITAS ENERGY, podfond SICAV, podfondu investičního fondu CREDITAS ASSETS SICAV a.s. Jedná se o účastnický cenný papír vydaný k investičnímu fondu, který je:
<ul style="list-style-type: none"> <li>alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU (dále jen „AIFMD“); a</li> <li>fondem kvalifikovaných investorů ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“).</li> </ul>

CÍLE PRODUKTU
Investičním cílem podfondu je setrvale dosahovat stabilního absolutního zhodnocení prostředků vložených investory. Podfond bude investovat zejména do majetkových účastí s předmětem podnikání v oboru energetiky a poskytování úvěrů a zápůjček s tím, že výnosy investic podfondu budou primárně opatřovány ze zhodnocení investic do majetkových účastí, z dividend a z úroků, a bude rovněž odkupovat a prodávat zajištěné pohledávky skrze společnosti, ve kterých má podfond majetkovou účast. Součástí strategie podfondu je tedy i diverzifikace rizik na základě investic do různých nepropojených majetkových hodnot.
Produkt má při distribuci změny hodnoty portfolia podfondu v rozhodném období následující vlastnosti:
<ul style="list-style-type: none"> <li>výnos portfolia je do hodnoty produktu až do zhodnocení odpovídající 5,2 % p.a. alokovan přednostně;</li> <li>očekávaný minimální výnos produktu odpovídající 5,2 % p.a. je zajištěn rovněž redistribucí části fondového kapitálu připadající na Hedging investiční akcie (jiný druh investiční akcií vydávaných k podfondu);</li> <li>participace produktu na zhodnocení portfolia nad výši odpovídající 5,2 % p.a. je omezena na 5,5 % proporciální alokace;</li> <li>ztráta portfolia podfondu je na vrub hodnoty produktu alokována proporcionálně, až po vyčerpání části fondového kapitálu podfondu připadající na Hedging investiční akcie;</li> <li>detailní parametry alokace výkonnosti jsou uvedeny ve stanovách investičního fondu a ve statutu podfondu.</li> </ul>
<b>V období od 1.7.2022 do 30.6.2024 se zhodnocení produktu navyšuje na min. 8,2 % p.a. až max. 8,5 % p.a., a to na úkor Hedging investičních akcií.</b>

ODKUP PRODUKTU A UKONČENÍ PODFONU
Fond (a podfond) je založen na dobu neurčitou. Produkt nemá stanoven datum splatnosti.
Produkt je průběžně vydáván a odkupován v měsíční frekvenci.
Investor je kdykoliv oprávněn požádat administrátora o odkup produktu, a to písemnou formou žádosti o odkup (dále také jako „odkup“).
Fond může být zrušen na základě rozhodnutí valné hromady fondu, rozhodnutím soudu, či v důsledku přeměny (fúzí či rozdělením). O zrušení podfondu je oprávněn rozhodnout obhospodařovatel fondu se souhlasem valné hromady fondu. Investor může získat podrobnější informace ve stanovách fondu a ve statutu fondu a podfondu.

ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR
Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 ZISIF. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s relativně konzervativním rizikově výnosovým profilem, jejichž výkonnost zpravidla není závislá na výkonnosti tradičních investičních nástrojů (akcie, dluhopisy). Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu.

Investiční horizont investora: 4 roky
Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří:
<ul style="list-style-type: none"> <li>jsou schopni absorbovat ztrátu významné části investované částky;</li> <li>akceptují omezenou likviditu své investice;</li> <li>mají znalosti a zkušenosti s investováním do majetkových účastí;</li> <li>mají znalosti a zkušenosti s investováním do pohledávek;</li> <li>mají znalosti a zkušenosti s investováním za využití úvěrového financování.</li> </ul>

OSTATNÍ INFORMACE
Depozitář fondu: Československá obchodní banka, a. s.
Dividendový výnos: Zhodnocení generované produktem je dále reinvestováno.
Právo na výměnu: Investor má právo na výměnu za jiný produkt vydávaný k podfondu. Investor může získat podrobnější informace ve statutu podfondu a stanovách fondu.
Oddělení: Majetek a závazky podfondu jsou v souladu s ustanoveními ZISIF odděleny od majetku a závazků ostatních podfondů.
Další informace: Investor může získat další informace a dokumenty fondu, zejména statut, stanovy a poslední výroční zprávu bezplatně prostřednictvím <a href="http://www.avantfunds.cz">www.avantfunds.cz</a> nebo <a href="http://www.creditasfondy.cz">www.creditasfondy.cz</a> . Pravidelné zprávy o činnosti fondu jsou vyhotovovány za celý fond. Informace o hodnotě produktu může investor získat bezplatně prostřednictvím <a href="http://www.avantfunds.cz">www.avantfunds.cz</a> nebo <a href="http://www.creditasfondy.cz">www.creditasfondy.cz</a> . Informace a dokumenty fondu jsou vyhotovovány v českém jazyce.
Benchmark: V rámci investiční strategie fondu není sledován žádný benchmark.

## AVANT investiční společnost, a.s.

Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4 • Czech Republic

tel.: +420 267 997 795 • [www.avantfunds.cz](http://www.avantfunds.cz) • [info@avantfunds.cz](mailto:info@avantfunds.cz)

IČO: 275 90 241 • DIČ: CZ 275 90 241 • zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 11040

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

**SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIK (SRI)**

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Nižší riziko

Vyšší riziko



**UPOZORNĚNÍ**

Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte minimálně 4 roky. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně.

**SLOVNÍ POPIS SRI**

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik.

Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s vhodnými parametry.

Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní tržní rizika, zejména rizika vývoje tržních cen cenných papírů, kreditní a úrokové riziko. Některá podkladová aktiva mohou být rovněž vystavena měnovému riziku.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice. Další informace o rizicích fondu jsou obsaženy ve statutu podfondu.

**SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI**

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení	4 roky		
Příklad investice	2.000.000 CZK		
Scénář	Držení produktu 1 rok	Držení produktu 4 roky	
Minimální scénář	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 000 294	2 660 380
	Průměrný každoroční výnos	0,0 %	7,4 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 000 294	2 660 380
	Průměrný každoroční výnos	0,0 %	7,4 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 006 294	2 690 231
	Průměrný každoroční výnos	0,3 %	7,7 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 006 294	2 690 231
	Průměrný každoroční výnos	0,3 %	7,7 %

Co se stane, když fond není schopen uskutečnit výplatu?

**NEEXISTENCE ZÁRUK A SYSTÉMŮ ODŠKODNĚNÍ PRO PRODUKT**

Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu, přičemž na takovou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

S jakými náklady je investice spojena?

**SOUHRNNÝ UKAZATEL NÁKLADŮ (RIY)**

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

**NÁKLADY V PŘÍPADĚ**

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře
- jsou investovány 2.000.000 CZK

Investice 2.000.000 CZK	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 4 letech
Náklady celkem (CZK)	179 316	136 825
Dopad ročních nákladů (*)	9,0 %	1,4 %

(\*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 9,1 % před odečtením nákladů a 7,7 % po odečtení nákladů.

**AVANT investiční společnost, a.s.**

Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4 • Czech Republic

tel.: +420 267 997 795 • www.avantfunds.cz • info@avantfunds.cz

IČO: 275 90 241 • DIČ: CZ 275 90 241 • zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 11040

**SKLADBA NÁKLADŮ**

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	3 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	až 60 000 CZK
Náklady na výstup	5 % Vaší investice, než Vám bude vyplacena	103 113 CZK
Průběžné náklady		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Jedná se o odhad vynaložených nákladů.	12 049 CZK
Transakční náklady	0 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

**Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?**
**DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ**

Doporučená doba držení: 4 roky

Předčasný odkup produktu může vynutit předčasné nebo nevhodné zpeněžení aktiv fondu, což se může nepříznivě projevit v hodnotě produktu.

**POSTUP ZRUŠENÍ INVESTICE A KDY JE ZRUŠENÍ INVESTICE MOŽNÉ**

Podání písemné žádosti o odkup produktu doručené:

- osobně v sídle administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4, v pracovní dny v době 9–16 hod.;
- osobně zástupci investičního fondu nebo administrátora, v pracovní dny v době 9–16 hod.;
- poštou s úředně ověřeným podpisem na adresu administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4;
- dalšími způsoby upravenými statutem podfondu.

**Předčasný odkup produktu může mít následující důsledky na rizikově výnosový profil produktu:**
**Při odkupu v horizontu kratším než 3 let od úpisu investičních akcií bude uplatněn výstupní poplatek, což může zapříčinit celkově nižší zhodnocení investice, než byla očekávání investora.**

Žádost o odkup lze podat kdykoliv. Administrátor zajistí odkoupení požadovaných investičních akcií na účet podfondu ve lhůtě do 1 roku ode dne, kdy obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií.

Produkt bude odkoupen za částku, která se rovná aktuální hodnotě investiční akcie pro období, v němž administrátor obdržel žádost o odkoupení investičních akcií, přičemž touto hodnotou se rozumí hodnota investiční akcie určená k poslednímu dni kalendářního měsíce, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

Žádost o odkup tohoto produktu lze podat kdykoliv.

Právo na odkup produktu může být ve výjimečných případech pozastaveno.

**POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU**

Na odkupy investičních akcií se aplikuje výstupní poplatek ve výši:

- 5 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že akcionář požádá o odkup investičních akcií ve lhůtě před uplynutím 1 roku od úpisu odkupovaných investičních akcií;
- 3 % z objemu odkupovaných investičních akcií při podání žádosti o odkup po uplynutí lhůty 1 roku od úpisu odkupovaných investičních akcií a před uplynutím lhůty 2 let od úpisu odkupovaných investičních akcií;
- 1,5 % z objemu odkupovaných investičních akcií při podání žádosti o odkup po uplynutí lhůty 2 roky od úpisu odkupovaných investičních akcií a před uplynutím lhůty 3 let od úpisu odkupovaných investičních akcií;
- 0 % z objemu odkupovaných investičních akcií při podání žádosti o odkup po uplynutí lhůty 3 let od úpisu odkupovaných investičních akcií.

**Jakým způsobem mohu podat stížnost?**
**PODÁNÍ STÍŽNOSTI**

Stížnost ohledně produktu, jednání tvůrce produktu nebo distributora produktu, popř. poradce je nutné doručit písemně prostřednictvím administrátora:

- osobně v sídle administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4, v pracovní dny v době 9–16 hod.;
- poštou na adresu administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4;
- elektronickou poštou na adresu [info@avantfunds.cz](mailto:info@avantfunds.cz);
- prostřednictvím formuláře na webové stránce [avantfunds.cz](http://avantfunds.cz)

**Jiné relevantní informace**
**INFORMAČNÍ DOKUMENTY, KTERÉ MAJÍ BÝT INVESTOROVÍ POSKYTNUTY V PŘEDSMLOUVNÍ NEBO POSMLUVNÍ FÁZI**

1. Statut
2. Stanovy
3. Smlouva o úpisu cenných papírů
4. Identifikační a kontrolní dotazník
5. Investiční dotazník pro vyhodnocení přijatelnosti
6. Čestné prohlášení investora do fondu kvalifikovaných investorů
7. Prohlášení o daňové rezidenci

**AVANT investiční společnost, a.s.**

Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4 • Czech Republic

 tel.: +420 267 997 795 • [www.avantfunds.cz](http://www.avantfunds.cz) • [info@avantfunds.cz](mailto:info@avantfunds.cz)

IČO: 275 90 241 • DIČ: CZ 275 90 241 • zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 11040